

BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MAGETAN

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

DENY TRI SUSANTO

0813010181/FE/EA

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2013

BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MAGETAN

USULAN PENELITIAN

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Kepada Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi



Diajukan Oleh :

DENY TRI SUSANTO
0813010181/FE/EA

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2013

USULAN PENELITIAN

BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MAGETAN

yang diajukan

DENY TRI SUSANTO
0813010181/FE/AK

telah disetujui untuk diseminarkan oleh

Pembimbing Utama

DRS. EC. MUNARI, MM
NIP.196104021988031001

Tanggal :.....

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Hero Priono, SE,M.SI,AK
NIP. 196110111992031001

USULAN PENELITIAN

BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MAGETAN

yang diajukan

DENY TRI SUSANTO
0813010181/FE/AK

Telah diseminarkan dan disetujui untuk menyusun skripsi oleh :

Pembimbing Utama

DRS. EC. MUNARI, MM
NIP.196104021988031001

Tanggal :.....

Mengetahui

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Hero Priono, SE,M.SI,AK
NIP. 196110111992031001

SKRIPSI

BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN
PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA
CABANG MAGETAN

DENY TRI SUSANTO
0813010181/FE/AK

disetujui untuk Ujian Lisan oleh

Pembimbing Utama

DRS. EC. MUNARI, MM
NIP.196104021988031001

Tanggal :.....

Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi

Drs. Ec. Rahman A. Suwaidi, Msi
NIP. 196003301986031003

SKRIPSI
BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN PEMBERIAN
KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MAGETAN

Disusun Oleh:

DENY TRI SUSANTO
0813010181/FE/EA

Telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 22 Februari 2013

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Tim Penguji:
Ketua

Drs.Ec. Munari , MM

Prof.Dr.H.Soeparlan Pranoto.MM.AK

Sekretaris

Drs.Ec. Munari , MM

Anggota

Dra.Ec.Tituk Diah W. M,Aks

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran"
Jawa Timur

Dr.Ec.H.Dhani Ichsanudin Nur ,MM
NIP. 19630924 198903 1001

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT pengatur semesta alam, yang telah memberikan kesehatan, kesabaran, kekuatan serta melimpahkan segala rahmat hidayah dan karuniaNya serta kesempatan pada penulis untuk menyelesaikan skripsi yang berjudul “Beberapa Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pemberian Kredit Investasi Di Bank Rakyat Indonesia Cabang Magetan”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Pada Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Dalam penyusunan ini penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang mendalam kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur,MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Drs.Ec.RA Suwaidi,Msi selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr.Hero Priono, SE,Msi.Ak selaku Ketua Progdik Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra.Ec.Siti Sundari .Msi selaku Dosen Wali yang selalu Memberikan Arahan.

6. Bapak Drs.Ec. Munari. MM selaku Dosen Pembimbing yang dengan kerelaan dan kesabarannya telah membimbing dan memberi petunjuk-petunjuk yang sangat berguna, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Seluruh Staf Bank BRI cabang Magetan yang telah membantu memberikan data-data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Segenap Staf Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah membekali dengan ilmu-ilmu pengetahuan yang sangat berguna dan berharga.
9. Kepada Ayahanda dan Ibunda, Kakak dan Adikku yang tercinta, terima kasih telah memberikan doa dan semangat sehingga skripsi akhirnya dapat terselesaikan.
10. Tak lupa sahabat dan teman-teman seperjuanganku yang selalu memberikan semangat serta dengan kompaknya mengerjakan skripsi bersama-sama dan saling berbagi.
11. Serta pihak-pihak lain yang ikut membantu dalam pengerjaan skripsi ini yang nama-namanya tidak saya sebutkan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan atas keikhlasan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan semua pihak.

Surabaya,.....

Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------|
| KATA PENGANTAR | i |
| DAFTAR ISI | iii |
| DAFTAR TABEL | v |
| DAFTAR GAMBAR | vi |
| DAFTAR LAMPIRAN | vii |
| ABSTRAKSI | viii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1. Latar Belakang | 1 |
| 1.2. Rumusan Masalah | 4 |
| 1.3. Tujuan Penelitian | 5 |
| 1.4. Manfaat Penelitian | 5 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA | 6 |
| 2.1. Penelitian Terdahulu | 6 |
| 2.2. Landasan Teori | 8 |
| 2.2.1. Bank | 8 |
| 2.2.1.1. Pengertian Bank | 8 |
| 2.2.2. Kredit | 9 |
| 2.2.2.1. Pengertian Kredit | 9 |
| 2.2.2.2. Unsur-Unsur Kredit | 10 |
| 2.2.2.3. Tujuan Kredit | 15 |
| 2.2.2.4. Fungsi Kredit | 17 |
| 2.2.2.5. Jenis Kredit Perbankan untuk Masyarakat | 19 |
| 2.2.3. Laba Usaha | 24 |
| 2.2.4. Jaminan Kredit | 25 |
| 2.2.5. Pengaruh Laba Usaha terhadap Keputusan Pemberian Kredit | 25 |
| 2.2.6. Pengaruh Jaminan terhadap Keputusan Pemberian Kredit | 26 |
| 2.3. Kerangka Pikir | 27 |
| 2.4. Hipotesis | 27 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 28 |
| 3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 28 |
| 3.2. Teknik Penentuan Sampel | 29 |
| 3.2.1. Populasi | 29 |
| 3.2.2. Sampel | 29 |
| 3.3. Teknik Pengumpulan Data | 30 |
| 3.3.1. Jenis Data | 30 |
| 3.3.2. Cara Pengumpulan Data | 31 |

| | |
|--|----|
| 3.4. Teknik Analisis dan Uji Hipotesis | 31 |
| 3.4.1. Teknik Analisis | 31 |
| 3.4.1.1. Uji Normalitas | 31 |
| 3.4.1.2. Uji Asumsi Klasik..... | 32 |
| 3.4.1.3. Uji Regresi Linier Berganda | 33 |
| 3.4.2. Uji Hipotesis | 33 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 37 |
| 4.1. Deskripsi Obyek Penelitian | 37 |
| 4.1.1. Gambaran Umum PT. Bank Rakyat Indonesia | 37 |
| 4.2. Deskripsi Variabel Penelitian | 39 |
| 4.3. Analisis Hasil Pengolahan Data | 42 |
| 4.3.1. Uji Normalitas | 42 |
| 4.3.2. Uji Asumsi Klasik | 43 |
| 4.3.2.1. Uji Multikolinearitas | 43 |
| 4.3.2.2. Uji Heteroskedastisitas | 43 |
| 4.3.2.3. Uji Autokorelasi..... | 44 |
| 4.3.3. Analisis Regresi Linear Berganda..... | 45 |
| 4.3.4. Uji F..... | 46 |
| 4.3.5. Uji T..... | 47 |
| 4.4. Pembahasan | 48 |
| 4.4.1. Implikasi Hasil Penelitian..... | 51 |
| 4.4.2. Perbedaan Penelitian Sekarang Dengan Penelitian Terdahulu..... | 52 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | 53 |
| 5.1. Kesimpulan | 53 |
| 5.2. Saran | 53 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | | |
|------------|---|----|
| Tabel 4.1 | Deskripsi Variabel Penelitian | 40 |
| Tabel 4.2 | Hasil Uji Normalitas..... | 42 |
| Tabel 4.3 | Hasil Nilai VIF | 43 |
| Tabel 4.4 | Hasil Uji Rank Spearman | 44 |
| Tabel 4.5 | Hasil Uji Durbin Watson | 44 |
| Tabel 4.6 | Hasil Analisis Regresi Linear Berganda | 45 |
| Tabel 4.7 | Uji F..... | 46 |
| Tabel 4.8 | Nilai R^2 | 46 |
| Tabel 4.9 | Uji T..... | 47 |
| Tabel 4.10 | Rangkuman Perbedaan Penelitian Sekarang Dengan Penelitian Terdahulu..... | 52 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1. Kurva Variabel Penelitian | 41 |
|---|----|

“BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MAGETAN”

Deny Tri Susanto

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”

Jawa Timur

ABSTRACT

To realize a just and prosperous society, the development of which is based on family need to be constantly maintained. Development of a country requires a large amount of investment funds that are not only from within but also from outside of government savings and public savings of foreign exchange earnings. A Bank is a financial institution whose role is to provide credit and services in payment traffic circulation and easy. Banks can influence economic development reciprocation. One of the Indonesian state banks are Bank Rakyat Indonesia (BRI), which provides loans for entrepreneurs to develop their business in the form of loans. The research variables are operating income (X1), collateral (X2) and the decision of the amount of investment lending (Y). The population used for credit is the type of investment loans received by the BRI branch Magetan during the years 2009-2011. The number of samples is 36 debtor with a simple sampling techniques using simple random sampling. Mechanical processing of the data obtained in this study using multiple linear regression. Based on the results of multiple linear regression analysis, the study concludes that the hypothesis was partially verified, because the variables shown to affect the profit-making investment while the number of credit insurance variables unproven effect on the amount of credit investment decisions.

Keyword: operating income, collateral

“BEBERAPA FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT INVESTASI DI BANK RAKYAT INDONESIA CABANG MAGETAN”

Deny Tri Susanto

Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”

Jawa Timur

ABSTRAK

Untuk mewujudkan masyarakat adil dan makmur, maka pembangunan yang berdasarkan kekeluargaan perlu senantiasa dipelihara dengan baik. Pembangunan suatu negara memerlukan dana investasi dalam jumlah besar yang tidak hanya bersumber dari dalam tapi juga dari luar dari tabungan masyarakat tabungan pemerintah dan penerimaan devisa. Bank yang merupakan lembaga keuangan yang berperan dalam memberikan kredit dan jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran yang mudah. Perbankan dapat mempengaruhi maju mundurnya perkembangan perekonomian. Salah satu bank pemerintah Indonesia adalah Bank Rakyat Indonesia (BRI) yang memberikan fasilitas pinjaman bagi para pengusaha untuk pengembangan usahanya dalam bentuk kredit. Variabel penelitian adalah laba usaha (X_1), jaminan (X_2) dan keputusan jumlah pemberian kredit investasi (Y). Populasi yang digunakan adalah permohonan kredit jenis kredit investasi yang diterima oleh BRI cabang Magetan selama tahun 2009-2011. Jumlah sampel adalah 36 debitur dengan teknik penarikan sampel simple menggunakan simple random sampling. Teknik pengolahan data yang diperoleh dalam penelitian menggunakan regresi linear berganda. Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda, memberikan kesimpulan bahwa hipotesis penelitian ini sebagian teruji kebenarannya, karena variabel laba usaha terbukti berpengaruh terhadap keputusan jumlah pemberian kredit investasi sedangkan variabel jaminan tidak terbukti berpengaruh terhadap keputusan jumlah pemberian kredit investasi.

Kata kunci : laba usaha, jaminan

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Dalam rangka mewujudkan masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945, Pelaksanaan pembangunan nasional yang berdasarkan kekeluargaan perlu senantiasa dipelihara dengan baik. Untuk mencapai tujuan tersebut maka pelaksanaan pembangunan nasional harus lebih memperhatikan keserasian, keselarasan dan keseimbangan unsur-unsur pemerataan pembangunan, stabilitas nasional, dan pertumbuhan ekonomi.

Pembangunan suatu negara memerlukan dana investasi dalam jumlah besar. Dalam pelaksanaannya diarahkan untuk berlandaskan kepada kemampuan sendiri, disamping memanfaatkan sumber lain sebagai pendukung, sumber dari luar tidak mungkin selamanya untuk pembangunan. Oleh karena itu perlu ada usaha yang sungguh-sungguh untuk mengarahkan dana investasi, yang bersumber dari dalam tabungan masyarakat, tabungan pemerintah, dan penerimaan devisa.

Dana yang digunakan untuk pembiayaan pembangunan terutama digali dari kemampuan sendiri, sedangkan dana dari luar negeri merupakan perlengkapan dengan memegang prinsip peningkatan kemandirian dalam melaksanakan pembangunan. Dana perbankan lebih memperhatikan pihak luar, dalam hal ini masyarakat serta badan usaha baik pemerintah maupun swasta. Sumber utama dari pihak perbankan dalam mencapai pendapatan bank tergantung dari besarnya jumlah nasabah kredit yang berupa operasi perkreditan. Dalam upayanya

menghimpun dana dari masyarakat yang berhasil dihimpun oleh bank akan menghasilkan jenis dana yang berbeda dengan biaya-biayanya.

Sebagai antisipasi dana reaksi atas perkembangan dana persaingan perekonomian yang demikian pesat, maka perlu adanya sumber-sumber untuk menyediakan dana guna membiayai kegiatan perekonomian yang semakin berkembang. Kemudian mulai timbul suatu cara untuk mencari dan menggali sumber dana yang diperoleh dengan mudah dan cepat. Lembaga yang bertindak menjalankan fungsi tersebut adalah suatu lembaga keuangan yang dinamakan bank. Bank adalah suatu lembaga keuangan yaitu suatu badan yang berfungsi sebagai perantara keuangan dari dua belah pihak, yaitu pihak yang kelebihan dana, dan pihak yang kekurangan dana. Peranan bank dalam masyarakat adalah memberikan kredit dan jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang dalam bentuk giro, deposito, dan tabungan, kemudian dikembalikan lagi kepada masyarakat dalam bentuk kredit.

Bankir-bankir yang mengelola banknya menurut system dan metode yang mengacu tingkat produktivitas usaha para nasabah (baik industri, perdagangan, dan jasa) akan mampu melihat kedepan dan mengambil keputusan yang seimbang bagi perkembangan ekonomi negaranya. Dari sektor ini pula perbankan dapat mempengaruhi maju mundurnya perkembangan perekonomian, dan tidak dapat dipungkiri bahwa aktivitas terbesar dan terpenting bagi kegiatan perbankan sampai sekarang terletak pada sektor kredit. Hal ini tidak lain disebabkan bahwa bisnis di dalam bidang perbankan modal yang paling utama adalah kepercayaan dari para nasabah (Sinungan, 1997:2).

Pengadaan sumber-sumber dana, pemerintah berusaha membantu para pengusaha untuk mendapatkannya. Salah satu bank pemerintah Indonesia adalah Bank Rakyat Indonesia (BRI) yang memberikan fasilitas pinjaman dan bagi para pengusaha untuk memperlancar dan mengembangkan usahanya yaitu dalam bentuk kredit. Salah satu fasilitas kredit yang diberikan oleh Bank Rakyat Indonesia (BRI) adalah kredit investasi yang memberikan kemudahan dalam persyaratan pemberian kredit. Kemudahan yang diberikan antara lain memberikan jangka waktu pembayaran yang lebih lama, menetapkan suku bunga yang rendah. Walaupun hal tersebut harus melanggar ketentuan-ketentuan yang sudah ditetapkan oleh kebijakan moneter. Ketentuan tersebut harus mengacu pada tiga asas likuiditas, solvabilitas, rentabilitas dan prinsip 5C antara lain character, capacity, capital, collateral dan condition. Hal tersebut dilakukan agar para pengusaha mendapat kemudahan dalam memperoleh kredit. Dan yang berlaku dalam pemberian kredit harus memberikan keuntungan bagi bank pemberi kredit.

Untuk mengetahui seberapa jauh kemungkinan calon debitur memenuhi kewajiban dana mengatur kemampuannya dalam melunasi hutang pokok dan bunga, serta sekaligus usaha untuk memperkecil resiko yang timbul dari pemberian kredit, maka sebelumnya pihak bank akan melakukan analisa kredit yang menyangkut beberapa aspek keuangan yaitu laba usaha dan jaminan. Proses analisa pemberian kredit pada calon prinsipnya adalah agar pemberian kredit pada calon debitur dapat mencapai sasaran sekaligus memperoleh pendapatan dan laba.

Data Pemberian Kredit Investasi Tahun 2009-2011

| Perusahaan | Permohonan Kredit | Laba Usaha (Rp) | Jaminan (Rp) | Realisasi Kredit | Pemberian Kredit (%) |
|------------|-------------------|-----------------|---------------|------------------|------------------------|
| A | 60.000.000 | 3.000.000 | 60.000.000 | 50.000.000 | 83% |
| B | 50.000.000 | 2.500.000 | 100.000.000 | 50.000.000 | 100% |
| C | 100.000.000 | 3.000.000 | 60.000.000 | 50.000.000 | 50% |
| D | 125.000.000 | 3.000.000 | 140.000.000 | 100.000.000 | 80% |
| E | 45.000.000 | 2.000.000 | 45.000.000 | 30.000.000 | 67% |

Sumber: Bank Rakyat Indonesia cabang Magetan

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa ada pemohon kredit yang tidak disetujui , hal ini disebabkan pihak bank Bank Rakyat Indonesia dalam pemberian kredit berpedoman pada jaminan yang diberikan dan laba yang dicapai oleh perusahaan dalam setiap bulannya. Misalnya untuk perusahaan B yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp 50.000.000 dengan laba usaha yang dicapai setiap bulannya sebesar Rp 2.500.000 dengan jaminan Rp 100.000.000 maka pihak bank dapat merealisasikan sepenuhnya yaitu Rp 50.000.000 atau 100% sedangkan perusahaan C yang mengajukan permohonan kredit sebesar Rp 100.000.000 dengan laba usaha yang dicapai setiap bulannya sebesar Rp 3.000.000 dengan jaminan Rp 60.000.000 tetapi pihak bank hanya merealisasikan sebesar Rp 50.000.000 atau 50 %

Dari latar belakang tersebut maka ingin dilakukan penelitian dengan judul: “Beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan pemberian kredit investasi di Bank Rakyat Indonesia cabang Magetan.”

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut :

Apakah laba usaha, dan jaminan berpengaruh terhadap jumlah pemberian kredit investasi di BRI cabang Magetan?

1.3. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian adalah sebagai berikut :

Untuk menguji apakah laba usaha dan jaminan berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit investasi di BRI cabang Magetan.

1.4. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian adalah sebagai berikut :

a. Bagi pendidikan

Sebagai bahan masukan yang bermanfaat bagi kemajuan study dan perkembangan Ilmu ekonomi khususnya dibidang kredit dan sebagai bahan referensi penelitian dimasa yang akan datang.

b. Bagi pengusaha

Diharapkan dapat digunakan sebagai bahan masukan bagi lingkungan dunia perbankan dalam menentukan kriteria pemberian kredit.

c. Bagi penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan praktis tentang keputusan pemberian kredit investasi secara relevansinya dengan ilmu pengetahuan pada umumnya dan ilmu ekonomi khususnya.